

COLLEGEVOORSTEL

zaaknummer: 1972540
afdelingsnaam: Bedrijfsvoering
steller: Ed Heijnis
telefoonnummer +31356292796

onderwerp: Aantrekken kasgeldlening van € 15 miljoen met een looptijd van 1 maand

Voorstel

1. Kennis te nemen van het besluit van het aantrekken van een kasgeldlening van € 15 miljoen met een looptijd van 1 maand en een rentetarief van 2,19%. De geldgever is de Nederlandse Waterschapsbank.
2. De raad te informeren conform bijgevoegde raadsinformatiebrief, bijlage 2.

Samenvatting

De wethouder financiën heeft op 2 juni 2026 een collegebesluit genomen tot het aantrekken van een kasgeldlening van € 15 miljoen met een looptijd van 1 maand tegen een rentetarief van 2,19%.

Inleiding

De gemeentelijke liquiditeitsprognose voorzagt een tijdelijke overschrijding van de kredietlimiet bij de BNG Bank.

De overschrijding van de kredietlimiet bij de BNG Bank zal van tijdelijk aard zijn omdat;

- Op 9 juni 2026 de huidige lopende kasgeldlening van € 25 miljoen moet worden afgelost;
- Het bedrag van onze declaratie bij het BTW compensatiefonds van € 24 miljoen eind juni 2026 wordt ontvangen.

Om deze ongewenste tijdelijke overschrijding te voorkomen is er bewust voor gekozen een kasgeldlening van € 15 miljoen met de looptijd van 1 maand aan te trekken. Door deze kasgeldlening zal het banksaldo van de gemeente Hilversum binnen de kredietlimiet van de BNG Bank blijven.

Probleemstelling/doel

Met het aantrekken van een kasgeldlening wordt voorkomen dat de gemeente Hilversum de kredietlimiet van de BNG Bank overschrijdt en aan zijn betalingsverplichtingen kan blijven voldoen.

Argumenten

1. de wethouder financiën heeft het besluit genomen

Via het Mandaat-, Volmacht en Machtigingsbesluit 2026 van 2 december 2025, artikel 2, is mandaat verleend aan de wethouder van Financiën.

2. de raad wordt conform het Treasurystatuut geïnformeerd

Conform het Treasurystatuut rapporteert het college de gemeenteraad over de uitvoering van het treasurybeleid.

3. Hilversum blijft met zijn banksaldo onder de kredietlimiet van de BNG Bank

Door het aantrekken van een kasgeldlening van € 15 miljoen wordt overschrijding van de kredietlimiet van de BNG Bank voorkomen.

4. Hilversum is in staat om aan zijn betalingsverplichtingen te voldoen

Door het aantrekken van de kasgeldlening blijft Hilversum in staat om aan zijn betalingsverplichtingen te voldoen. Als Hilversum zijn kredietlimiet bij de BNG Bank overschrijdt zullen betalingen niet meer worden uitgevoerd.

Kanttekeningen

1. geld lenen kost geld

Het afsluiten van een kasgeldlening brengt rentelasten met zich mee.

Financiën, middelen & capaciteit

Overschrijding van de kredietlimiet is slechts 1 dag toegestaan met een maximum van € 5 miljoen, waarbij er een boeterente van 2% in rekening wordt gebracht boven op de normale rente die de BNG bank in rekening brengt voor het gebruik van de kredietruimte. Het overschrijden van het kredietlimiet kost de gemeente daarmee extra geld in de vorm van rente. Om deze extra rentelasten te voorkomen was het nodig om aanvullende middelen aan te trekken middels een kasgeldlening.

Vervolgens zijn er, conform het Treasurystatuut, een zestal offertes opgevraagd bij Nederlandse banken en geldmakelaars.

Op basis van deze offertes is besloten de kasgeldlening met een looptijd van 1 maand af te sluiten bij de Nederlandse Waterschapsbank. De Nederlandse Waterschapsbank offereerde namelijk tegen het laagste rentetarief in vergelijking met andere geldverstrekkers.

De rentelasten voor deze specifieke kasgeldlening bedragen €28.276 en zijn minder dan de rentelasten bij een eventuele overschrijding van de kredietlimiet bij de BNG Bank. De gemeente hanteert een systeem van totaal financiering. Dit houdt in dat voor de gemeentelijke organisatie als geheel de financieringsbehoefte c.q. het financieringstekort bepaald wordt. Alle rentebaten en- lasten worden verzameld op het taakveld treasury en daarna toegerekend aan de gemeentelijke producten. De rentelasten van deze specifieke kasgeldlening wordt betrokken bij deze totaal financiering. De raming van de totale rentelasten voor 2026 wordt, in lijn met de gebruikelijke werkwijze, geactualiseerd en verwerkt in de eindejaarsrapportage.

Communicatie

n.v.t.

Uitvoering

De kasgeldlening is inmiddels aangetrokken bij de Nederlandse Waterschapsbank.

Bijlage(n)

1. Collegebesluit
2. Raadsinformatiebrief
3. Verslag aantrekken kasgeldlening
4. Bevestiging transactie NWB